

Begrippenlijst



Oktober 2025

Begrippenlijst

In deze Begrippenlijst staan de begrippen die worden gebruikt in de Financieringsdocumentatie. Deze Begrippenlijst is onlosmakelijk verbonden met de Financieringsdocumentatie. Als een begrip in enkelvoud is vermeld bedoelen wij hier ook het meervoud van dat begrip mee en andersom. De begrippen in deze Begrippenlijst kunnen tussentijds worden gewijzigd.

Begrip	Betekenis
Aanvaarde Voorraad	Voorraad die wij kunnen financieren omdat die volgens ons voldoet aan de voorwaarden in de bijlage Aanvaarde Voorraad bij uw Financieringsovereenkomst.
Aanvaarde Vordering	Een Vordering die wij kunnen financieren omdat die volgens ons voldoet aan de voorwaarden in de bijlage Aanvaarde Vordering bij uw Financieringsovereenkomst.
ABF	de Algemene Bepalingen voor Financiering, die tussentijds kunnen wijzigen.
ABN AMRO Basisrente	Dit is een variabele basisrente. De ABN AMRO Basisrente is een intern tarief en wordt vastgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en gepubliceerd op: abnamro.nl/nl/zakelijk/producten/zakelijke-rekening/vreemde-valuta-rekening/overzicht-actuele-basistarieven.html .
ABN AMRO Vennootschap	ABN AMRO Bank N.V. of een vennootschap die daaraan verbonden is.
Audit	Een onderzoek waarbij wij de financierbaarheid van uw Vorderingen en/of (zeilende) Voorraad beoordelen.
BB	De Bijzondere Bepalingen voor voorraadfinanciering en/of de Bijzondere Bepalingen voor overname debiteurenvorderingen, die tussentijds kunnen wijzigen.
Begrippenlijst	Deze begrippenlijst, die van tijd tot tijd kan wijzigen.
Beschikbaarheid	Het bedrag aan Financiering dat u nog kunt opnemen. De hoogte van dit bedrag vindt u in Client Portal.
Client Portal	Het digitale portaal waarin: • u uw Financiering kunt bekijken en opvragen; • wij informatie met elkaar kunnen delen.
Concentratiefactor	Het maximale toegestane percentage van vorderingen op één debiteur ten opzichte van alle door u aangeboden vorderingen. Wij kunnen debiteuren waarvan wij vinden dat die tot een Groep behoren als één debiteur kwalificeren.
Dilution Covenant	Met dilution bedoelen wij elke omstandigheid die ervoor zorgt dat een Vordering die wij financieren niet of niet volledig op de Inzakerekening wordt betaald. Bijvoorbeeld door creditnota's, afschrijvingen, bonussen of betalingen op een andere rekening. Wij staan deze waardevermindering beperkt toe binnen de Dilution Covenant. Wij berekenen eerst het totaalbedrag aan waardeverminderingen. Dit bedrag corrigeren wij met eventuele Reserveringen die wij al hebben ingehouden op uw Financiering. Wij delen de uitkomst hiervan vervolgens door alle Vorderingen die u bij ons heeft aangeboden. Dit drukken wij uit in een percentage. Het maximale toegestane percentage staat in uw Financieringsovereenkomst.

Begrip	Betekenis
DSCR (Debt Service Coverage Ratio)	Wij berekenen eerst de EBITDA. Vervolgens trekken wij van de EBITDA af: • de daadwerkelijk betaalde belastingen; en • de bruto noodzakelijke investeringen. Hier tellen wij bij op: • de operationele leasebedragen. Wij tellen hierbij op of trekken af: • de mutaties in werkkapitaal (mutaties in handelsdebiteuren, voorraden, onderhanden werk/projecten en handelscrediteuren); en • de mutatie voorzieningen op de balans. Wij delen de uitkomst hiervan door de som van: • de bruto daadwerkelijk betaalde rente; • de gekapitaliseerde rente; • de reguliere terugbetalingsverplichtingen; en • de operationele leasebedragen.
Duurzaamheid	Economische ontwikkeling die ervoor zorgt dat aan de behoeften van mensen in deze tijd wordt voldaan, zonder dat de behoeften van toekomstige generaties wereldwijd in gevaar wordt gebracht. Daarvoor moet worden gekeken naar milieu en klimaat, maatschappelijke verhoudingen en bestuur. Wij gebruiken ESG als een ander woord voor Duurzaamheid.
EBIT	Dit is uw resultaat vóór: • het resultaat uit deelnemingen; • de rente; • de overige financiële baten en lasten; • de belastingen; en • het aandeel derden.
EBITDA	Dit is uw resultaat vóór: • de afschrijvingen op materieel en immaterieel actief; • het resultaat uit deelnemingen; • de rente; • de overige financiële baten en lasten; • de belastingen; en • het aandeel derden.
ESG	Engelse afkorting die staat voor Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (bestuur). Kort gezegd: Duurzaamheid. Milieu omvat ook klimaat. Zie voor meer informatie hierover: Informatieblad ESG.
ESG-Verplichting	Verplichting of set van verplichtingen op het gebied van ESG die wij schriftelijk met u zijn overeengekomen. Elektronisch is ook schriftelijk.
Euribor	Euro Interbank Offered Rate. Dit is het gemiddelde rentepercentage waartegen een selectie van Europese banken elkaar leningen in euro verstrekt voor een bepaalde periode. Dit percentage wordt dagelijks vastgesteld.
Financiering	Een volgens de Financieringsovereenkomst aan u gegeven of nog te geven financiering of financieringen, bijvoorbeeld een debiteurenfinanciering of voorraadfinanciering.

Begrip	Betekenis
Financieringsdocumentatie	De Financieringsovereenkomst inclusief de toepasselijke bijlage(n), de Zekerheidsdocumentatie, de ABF, Informatieblad ESG en de BB en de Begrippenlijst die daarop van toepassing zijn verklaard en elk ander schriftelijk of elektronisch stuk waarin afspraken in verband met de Financiering of Zekerheden zijn of worden vastgelegd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld.
Financieringslimiet	Het bedrag dat wij maximaal financieren op een individuele debiteur.
Financieringsovereenkomst	De overeenkomst inclusief bijlagen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld, tussen u en ons waarin afspraken in verband met uw Financiering staan en waarop de Begrippenlijst, ABF, Informatieblad ESG en/of BB van toepassing zijn verklaard.
Financieringspercentage	Het percentage dat wij financieren op een Aanvaarde Vordering, Aanvaarde Voorraad of Aanvaarde Zeilende Voorraad.
Finterface Eindgebruikersvoorwaarden	De regels die gelden voor het gebruik van het Finterface platform. Deze regels zijn opgesteld door het bedrijf Finterface waarmee wij samenwerken en staan in de bijlage Finterface Eindgebruikersvoorwaarden bij uw Financieringsovereenkomst.
Finterface platform	Het IT-platform dat ontwikkeld is door het bedrijf Finterface waarmee wij samenwerken. Op dit platform levert u uw voorraadinformatie aan op basis waarvan wij uw beschikbare voorraadfinanciering berekenen
Garantievermogen	Dit berekenen wij door uw eigen vermogen vast te stellen. Het eigen vermogen bestaat uit: • het geplaatste en gestorte aandelenkapitaal; • de agioreserve; • de herwaarderingsreserve die betrekking heeft op getaxeerde registergoederen; • de wettelijke reserve; • de statutaire reserve, voor zover gevormd inzake instandhouding; en • de overige reserves, inclusief de verdeelde resultaten (winsten en/of verliezen) over voorgaande boekjaren en het onverdeelde resultaat (winst of verlies) over het boekjaar of het lopende boekjaar. Bij het eigen vermogen tellen wij op: • de latente belastingverplichtingen ten aanzien van getaxeerde registergoederen; • de vorderingen van aandeelhouders of anderen op u, die ten opzichte van ons of ABN AMRO Bank N.V. zijn achtergesteld en waarop u niet mag terugbetalen; en • het aandeel derden (als de vennootschap waarin een derde een aandeel heeft Kredietnemer is). Vervolgens trekken wij van het eigen vermogen af: • de immateriële vaste activa; • de in uw balans opgenomen geactiveerde belastinglatenties (vorderingen); • de deelnemingen en minderheidsdeelnemingen; • de vorderingen op aandeelhouders en directie; • de vorderingen op deelnemingen, minderheidsdeelnemingen en groepsmaatschappijen; en • de aandelen in het eigen kapitaal.

Begrip	Betekenis
Groep	Een economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.
ICR (Interest Coverage Ratio)	Wij berekenen deze ratio door de EBIT te delen door de som van de bruto daadwerkelijk betaalde rente en geactiveerde rente.
Informatieblad ESG	Het informatieblad waarin een overzicht en uitleg staat van onze uitgangspunten en regels over ESG.
Insolventierisico	Het risico dat uw debiteur de vordering niet betaalt door insolventie of verwachte insolventie.
Inzakerekening	Dit is een bankrekening van ons maar die administratief uw naam vermeldt.
Kredietlimiet	Heeft u een kredietverzekering? Dan bedoelen wij het bedrag dat uw kredietverzekeraar maximaal verzekert op een individuele debiteur. Heeft u gekozen voor het product overname debiteurenvorderingen? Dan bedoelen wij de maximale koopsom die wij betalen voor het totaal aan vorderingen op een individuele debiteur.
Kredietnemer	Zie hieronder onder 'u'.
Kredietprovisie	De provisie die u ieder kwartaal aan ons moet betalen over uw hoogste Schuld in dat kwartaal. Deze provisie wordt berekend aan de hand van een percentage dat in uw Financieringsovereenkomst staat. Wij vermenigvuldigen dit percentage met de hoogste Schuld in dat kwartaal. Ontvangt u Financiering in verschillende valuta? Dan berekenen wij de Kredietprovisie per valuta.
Leasedocumentatie	De overeenkomst(en) en alle bijbehorende documenten die verband houden met uw leaseovereenkomst(en) en/of uw leasefaciliteit(en) bij ons.
Libor	London Interbank Offered Rate. Dit is een indicatie van het gemiddelde rentepercentage waartegen een Libor panelbank geld kan lenen in de Londense interbancaire markt voor een bepaalde periode en in een bepaalde vreemde valuta, bijvoorbeeld Amerikaanse dollars. Dit tarief wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd op internet, onder andere op abnamro.nl/basistarieven
Limietbericht	Het e-mailbericht waarin onze beslissing op uw aanvraag voor een Kredietlimiet staat. In dit e-mailbericht staat de hoogte van de Kredietlimiet en de eventuele aanvullende voorwaarden waaronder de Kredietlimiet wordt verstrekt.
Markttoeslag	Een opslag op uw Rentebasis. De hoogte wordt vastgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en kan tussentijds wijzigen. De Markttoeslag wordt gepubliceerd op abnamro.nl/basistarieven
Maximale Financiering	Het bedrag aan Financiering dat wij maximaal aan u verstrekken. Dit bedrag wordt uitgedrukt in euro. Ontvangt u ook Financiering in een andere valuta dan euro? Dan rekenen wij deze valuta om naar euro tegen de middenkoers. Deze koers wordt uitgegeven door het valutacentrum van ABN AMRO Bank N.V. De koers wordt dagelijks om 13.00 uur vastgesteld en is gebaseerd op de marktprijs zoals op dat moment door Bloomberg/Reuters wordt aangegeven. Omdat de koers vanaf de middag beschikbaar is, hanteren wij die koers voor de volgende werkdag.
Operationele Handleiding	De handleiding waarin wij uitleggen wat financiering van ABN AMRO Asset Based Finance N.V. voor u in de praktijk betekent. Deze kunt u vinden op: abnamrocomfin.com/nld/nl-nl/ik%20ben%20klant/operationele%20handleiding .

Begrip	Betekenis
Opslag	Is een onderdeel van de rente die u ons moet betalen. De opslag bestaat meestal uit operationele kosten, liquiditeitskosten, risicokosten en een marge.
Orders	Alle huidige en toekomstige rechten die voortvloeien uit uw verkooporders die u nu heeft of later zult verkrijgen. Hiermee bedoelen wij bijvoorbeeld uw recht om zaken te leveren aan een afnemer die een order bij u heeft geplaatst.
Organisatie	Alle samenwerkingsverbanden, beroepen en rechtsvormen, met of zonder onderneming. Bijvoorbeeld B.V., N.V., vereniging, stichting, V.O.F., maatschap, C.V., coöperatie, enz
Overschrijdingsprovisie	De provisie die u maandelijks moet betalen als de gebruikte Financiering de Beschikbaarheid of de Maximale Financiering overschrijdt. Deze provisie wordt berekend op basis van het percentage dat in uw Financieringsovereenkomst staat. Wij vermenigvuldigen dat percentage met de hoogste overschrijding in een maand.
Rentebasis	Een onderdeel van een variabel rentepercentage zoals Euribor, SOFR en SONIA.
Reservering	Een bedrag dat wij inhouden op uw Beschikbaarheid. Wij houden Reserveringen in: • bij de toepassing van bepaalde voorwaarden uit de bijlage Aanvaarde Vordering die niet op factuurniveau gecorrigeerd worden, bijvoorbeeld voor tegenvorderingen van uw debiteur of toepassing van de Concentratiefactor; • bij de toepassing van bepaalde voorwaarden uit de bijlage Aanvaarde Voorraad die niet op product(groep)niveau gecorrigeerd worden; • bij de toepassing van afgesproken limieten aan uw voorraadfinanciering, bijvoorbeeld de Debiteuren/voorraad ratio en maximale voorraadfinanciering; • voor omstandigheden die volgens ons de waarde van Aanvaarde Vorderingen of Aanvaarde Voorraad verminderen, bijvoorbeeld bonussen die u aan debiteuren verschuldigd bent en schulden aan leveranciers die onder eigendomsvoorbehoud zaken aan u hebben geleverd. De hoogte van een Reservering is afhankelijk van het bedrag van de Vorderingen en Voorraad die u bij ons aanbiedt voor financiering en wijzigd daarom regelmatig.
Schuld	Alle schuld of schulden die u nu of later aan ons heeft, uit welke hoofde dan ook. Zijn er meerdere Kredietnemers? Dan betekent ‘Schuld’ alle schuld of schulden die u en/of de andere Kredietnemers nu of later aan ons hebben, uit welke hoofde dan ook. Dit zijn niet alleen schulden met betrekking tot de Financieringsovereenkomst, maar ook andere schulden die u aan ons heeft, bijvoorbeeld in verband met leaseverplichtingen.
Solvabiliteitsratio	Het Garantievermogen gedeeld door het gecorrigeerd balanstotaal x 100%. Het gecorrigeerd balanstotaal berekenen wij door van het totaalbedrag van de balans af te trekken: • de immateriële vaste activa; • de in uw balans opgenomen geactiveerde belastinglatenties (vorderingen); • de deelnemingen en minderheidsdeelnemingen; • de vorderingen op aandeelhouders en directie; • de vorderingen op deelnemingen, minderheidsdeelnemingen en groepsmaatschappijen; en • de aandelen in het eigen kapitaal.

Begrip	Betekenis
SOFR	Secured Overnight Financing Rate. Dit is een korte termijn referentierente die door de Federal Reserve Bank of New York (of een opvolger) als beheerder wordt gepubliceerd op haar website of vervangende bron.
SONIA	Sterling Overnight Index Average. Dit is een korte termijn referentierente die door de Bank of England (of een opvolger) als beheerder wordt gepubliceerd op haar website of vervangende bron.
Standaard Financieringslimiet	Het bedrag dat wij standaard per debiteur maximaal financieren.
Total Debt/EBITDA Ratio	Deze ratio berekenen wij door de volgende bedragen bij elkaar op te tellen: • de rentedragende schulden, inclusief de achtergestelde leningen; • de niet-rentedragende achtergestelde leningen; en • de schulden aan groepsmaatschappijen. Vervolgens delen we het totaalbedrag door de EBITDA.
Total net Debt/EBITDA	Deze ratio berekenen wij door de volgende bedragen bij elkaar op te tellen: • de rentedragende schulden, inclusief de achtergestelde leningen; • de niet-rentedragende achtergestelde leningen; en • de schulden aan groepsmaatschappijen. Vervolgens trekken we daarvan de direct opeisbare liquide middelen af en delen we het totaalbedrag door de EBITDA.
U	De partij of partijen, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, aan wie wij Financiering hebben verstrekt of zullen verstrekken. Deze partij(en) kunnen wij ook Kredietnemer noemen.
Verpandingsclausule	U moet de volgende tekst op uw facturen zetten om uw debiteuren te informeren over ons pandrecht op uw Vorderingen: <i>“Deze vordering is verpand aan ABN AMRO Asset Based Finance N.V.”</i> of <i>“This receivable is pledged to ABN AMRO Asset Based Finance N.V.”</i>
Voorraad	Alle huidige en toekomstige voorraad waarvan u eigenaar bent of zult worden. Hieronder valt ook: • voorraad waarvan u voorwaardelijk en/of mede-eigenaar bent; en • voorraad die in Nederland aanwezig is of zal zijn; en • voorraad die onderweg is naar Nederland; en • voorraad die om andere redenen beheerst wordt door Nederlands goederenrecht.
Voorraad/debiteuren ratio	Het aandeel van uw voorraadfinanciering in uw totale Financiering. Dit drukken wij uit in een percentage. Om dit te berekenen tellen wij op: • de gebruikte voorraadfinanciering; • de Beschikbaarheid van uw voorraadfinanciering. Wij delen de uitkomst hiervan door de som van: • de gebruikte Financiering; • de Beschikbaarheid van uw Financiering. Wij vermenigvuldigen de uitkomst met 100. Het maximale toegestane percentage staat in uw Financieringsovereenkomst.

Begrip	Betekenis
Vorderingen	Alle huidige en toekomstige vorderingen (inclusief btw) die u nu heeft of later zult verkrijgen om welke reden dan ook. De vorderingen kunnen geldvorderingen zijn of vorderingen om iets te doen. Hieronder vallen ook voorwaardelijke vorderingen, vorderingen uit regres en subrogatie en alle aan de vorderingen verbonden afhankelijk rechten en nevenrechten, bijvoorbeeld zekerheidsrechten en rente.
Waardepapieren	Alle huidige en toekomstige waardepapieren waarvan u eigenaar bent of zult worden. Hieronder vallen ook waardepapieren waarvan u voorwaardelijk eigenaar bent. Waardepapieren zijn bijvoorbeeld cognossementen ('bills of lading') en celen.
Wij of ons	ABN AMRO Asset Based Finance N.V. en haar rechtsopvolgers, zowel onder algemene als bijzondere titel.
Zekerheden	In uw Financieringsovereenkomst staat welke Zekerheden u of een derde aan ons moet geven. Zekerheden geven ons zekerheid voor uw Schuld aan ons. Als u ons niet betaalt, kunnen wij de Zekerheden gebruiken om betaling van u te krijgen. Zekerheden kunnen door u maar ook door derden worden gegeven. Zekerheden zijn bijvoorbeeld pandrechten, borgtochten of verklaringen.
Zekerheidsdocumentatie	De documenten waarin u of een derde Zekerheden aan ons geeft. Dit zijn bijvoorbeeld een pandakte, een akte van borgtocht of een akte van hoofdelijk mede-schuldenaarstelling.
Zelfbeoordelingslimiet	Een Kredietlimiet die u zelf heeft vastgesteld.

